

**SITUAȚIILE FINANCIARE**pentru perioada 01.01.2022 - 31.12.2022**Entitatea:** I.M. BIROUL DE CREDIT S.R.L.**Cod CUIŢO:** 40519410**Cod IDNO:** 1008600017816

Sediul:

**MD:****Raionul(municipiul):** 102, DDF CENTRU**Cod CUATM:** 0130, SEC.CENTRU**Strada:** SECTORUL CENTRAL STR.Alexandru cel Bun nr.49**Activitatea principală:** M7022, Activitati de consultanta pentru afaceri si management**Forma de proprietate:** 28, Proprietatea întreprinderilor mixte**Forma organizatorico-juridică:** 530, Societăți cu răspundere limitată

Date de contact:

**Telefon:** +37322210120**WEB:****E-mail:** Silviu.foca@creditbureau.md**Numele și coordonatele al contabilului-șef:** DI (dna) Ratcov Maria Tel. 060533882**Numărul mediu al salariaților în perioada de gestiune:** 8 persoane.**Persoanele responsabile de semnarea situațiilor financiare\*:** Foca Silviu

Unitatea de măsură: leu

**BILANȚUL**la 31.12.2022

Anexa 1

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Sold la	
			Începutul perioadei de gestiune	Sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5
	<b>A C T I V</b>			
	<b>ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
	<b>I. Imobilizări necorporale</b>			
	1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	010		
	2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	020	2794688	1965624
	din care:			
	2.1. concesiuni, licențe și mărci	021	574214	226436
	2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022		
	2.3. programe informatice	023	2204731	1735438
	2.4. alte imobilizări necorporale	024	15743	3750
	3. Fond comercial	030		
	4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	040	200034	
	<b>Total imobilizări necorporale</b> (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040)	050	2994722	1965624
	<b>II. Imobilizări corporale</b>			
	1. Imobilizări corporale în curs de execuție	060		
	2. Terenuri	070		
	3. Mijloace fixe, total	080	1237666	778787
	din care:			
	3.1. clădiri	081		
	3.2. construcții speciale	082		
	3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	856688	468367
	3.4. mijloace de transport	084	380978	310420

A.

3.5. inventar și mobilier	085		
3.6. alte mijloace fixe	086		
4. Resurse minerale	090		
5. Active biologice imobilizate	100		
6. Investiții imobiliare	110		
7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	120		
<b>Total imobilizări corporale</b> (rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120)	130	1237666	778787
<b>III. Investiții financiare pe termen lung</b>			
1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate	140		
2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total	150		
din care:			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	151		
2.2 împrumuturi acordate părților afiliate	152		
2.3 împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	153		
2.4 alte investiții financiare	154		
<b>Total investiții financiare pe termen lung</b> (rd.140 + rd.150)	160		
<b>IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate</b>			
1. Creanțe comerciale pe termen lung	170		
2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung	180		
inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	181		
3. Alte creanțe pe termen lung	190		
4. Cheltuieli anticipate pe termen lung	200		
5. Alte active imobilizate	210		
<b>Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate</b> (rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210)	220		
<b>TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE</b> (rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220)	230	4232388	2744411

B.

<b>ACTIVE CIRCULANTE</b>			
<b>I. Stocuri</b>			
1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	82210	62731
2. Active biologice circulante	250		
3. Producția în curs de execuție	260		
4. Produse și mărfuri	270		
5. Avansuri acordate pentru stocuri	280	6455	5756
<b>Total stocuri</b> (rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280)	290	88665	68487
<b>II. Creanțe curente și alte active circulante</b>			
1. Creanțe comerciale curente	300	456456	2199264
2. Creanțe ale părților afiliate curente	310		
inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311		
3. Creanțe ale bugetului	320	316	7691
4. Creanțele ale personalului	330		
5. Alte creanțe curente	340		
6. Cheltuieli anticipate curente	350		
7. Alte active circulante	360	11778	7413
<b>Total creanțe curente și alte active circulante</b> (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360)	370	468550	2214368
<b>III. Investiții financiare curente</b>			
1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	26248988	31138633
2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total	390		
din care:			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	391		
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	392		
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	393		

	2.4. alte investiții financiare în părți afiliate	394		
	<b>Total investiții financiare curente</b> (rd.380 + rd.390)	400	26248988	31138633
	<b>IV. Numerar și documente bănești</b>	410	709537	1197550
	<b>TOTAL ACTIVE CIRCULANTE</b> (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)	420	27515740	34619038
	<b>TOTAL ACTIVE</b> (rd.230 + rd.420)	430	31748128	37363449
	<b>P A S I V</b>			
C.	<b>CAPITAL PROPRIU</b>			
	<b>I. Capital social și neînregistrat</b>			
	1. Capital social	440	11172513	11172513
	2. Capital nevărsat	450	( )	( )
	3. Capital neînregistrat	460		
	4. Capital retras	470	( )	( )
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	480		
	<b>Total capital social și neînregistrat</b> (rd.440 + rd.450 + rd.460 + rd.470 + rd.480)	490	11172513	11172513
	<b>II. Prime de capital</b>	500		
	<b>III. Rezerve</b>			
	1. Capital de rezervă	510	1520756	1520756
	2. Rezerve statutare	520		
	3. Alte rezerve	530		
	<b>Total rezerve</b> (rd.510 + rd.520 + rd.530)	540	1520756	1520756
	<b>IV. Profit (pierdere)</b>			
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550	X	3944
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560	17837685	15243013
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570	X	7625668
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580	X	( )
	<b>Total profit (pierdere)</b> (rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)	590	17837685	22872625
	<b>V. Rezerve din reevaluare</b>	600		
<b>VI. Alte elemente de capital propriu</b>	610			
<b>TOTAL CAPITAL PROPRIU</b> (rd.490 + rd.500 + rd.540 + rd.590 + rd.600 + rd.610)	620	30530954	35565894	
D.	<b>DATORII PE TERMEN LUNG</b>			
	1. Credite bancare pe termen lung	630		
	2. Împrumuturi pe termen lung	640		
	din care:	641		
	2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	642		
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	643		
	2.2. alte împrumuturi pe termen lung	643		
	3. Datorii comerciale pe termen lung	650		
	4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung	660		
	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	661		
	5. Avansuri primite pe termen lung	670		
	6. Venituri anticipate pe termen lung	680		
	7. Alte datorii pe termen lung	690		
<b>TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG</b> (rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690)	700			
<b>DATORII CURENTE</b>				
1. Credite bancare pe termen scurt	710			
2. Împrumuturi pe termen scurt, total	720			

E.	din care:	721		
	2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	721		
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	722		
	2.2. alte împrumuturi pe termen scurt	723		
	3. Datorii comerciale curente	730	577738	880594
	4. Datorii față de părțile afiliate curente	740		
	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741		
	5. Avansuri primite curente	750	1896	46144
	6. Datorii față de personal	760	8280	8895
	7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770		
	8. Datorii față de buget	780	178582	463482
	9. Datorii față de proprietari	790		
10. Venituri anticipate curente	800			
11. Alte datorii curente	810			
	<b>TOTAL DATORII CURENTE</b> (rd.710 + rd.720 + rd.730 + rd.740 + rd.750 + rd.760 + rd.770 + rd.780 + rd.790 + rd.800 + rd.810)	820	766496	1399115
F.	<b>PROVIZIOANE</b>			
	1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830	450678	398440
	2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840		
	3. Provizioane pentru impozite	850		
	4. Alte provizioane	860		
		<b>TOTAL PROVIZIOANE</b> (rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860)	870	450678
	<b>TOTAL PASIVE</b> (rd.620 + rd.700 + rd.820 + rd.870)	880	31748128	37363449

## SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

de la 01.01.2022 pînă la 31.12.2022

Anexa 2

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedenta	curenta
1	2	3	4
Venituri din vânzări, total	010	18735239	26318413
din care:			
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor	011		
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012	16933026	19003731
venituri din contracte de construcție	013		
venituri din contracte de leasing	014		
venituri din contracte de microfinanțare	015		
alte venituri din vânzări	016	1802213	7314682
Costul vânzărilor, total	020	10531818	16952595
din care:			
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute	021		
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	022	10531818	16952595
costuri aferente contractelor de construcție	023		
costuri aferente contractelor de leasing	024		
costuri aferente contractelor de microfinanțare	025		
alte costuri aferente vânzărilor	026		
<b>Profit brut (pierdere brută)</b> (rd.010 - rd.020)	030	8203421	9365818
Alte venituri din activitatea operațională	040		30
Cheltuieli de distribuire	050	145197	145000
Cheltuieli administrative	060	3257247	4223310
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	69	20
<b>Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)</b> (rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	4800908	4997518

Venituri financiare, total	090	1119734	3713175
din care:	091		
venituri din interese de participare			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		
venituri din dobânzi	093	1105941	3687644
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	094		
venituri din alte investiții financiare pe termen lung	095		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	096		
venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	097		
venituri din ieșirea investițiilor financiare	098		
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	099	13793	25531
Cheltuieli financiare, total	100	6090	49963
din care:	101		
cheltuieli privind dobânzile			
inclusiv: cheltuielile aferente părților afiliate	102		
cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	103		
cheltuieli aferente ieșirii investițiilor financiare	104		
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	105	6090	49963
<b>Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă)</b> (rd.090 - rd.100)	110	1113644	3663212
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120		
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130		
<b>Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere)</b> (rd.120 - rd.130)	140		
<b>Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)</b> (rd.110 + rd.140)	150	1113644	3663212
<b>Profit (pierdere) pînă la impozitare</b> (rd.080 + rd.150)	160	5914552	8660730
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	725208	1035062
<b>Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune</b> (rd.160 - rd.170)	180	5189344	7625668

## SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

de la 01.01.2022 pînă la 31.12.2022

Anexa 3

Nr. d/o	Indicatori	Cod rd	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfîrșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5	6	7
I.	<b>Capital social și neînregistrat</b>					
	1. Capital social	010	11172513			11172513
	2. Capital nevărsat	020	( )	( )	( )	( )
	3. Capital neînregistrat	030				
	4. Capital retras	040	( )	( )	( )	( )
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	050				
	<b>Total capital social și neînregistrat</b> (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040 + rd.050)	060	11172513			11172513
II.	<b>Prime de capital</b>	070				
III.	<b>Rezerve</b>					
	1. Capital de rezervă	080	1520756			1520756
	2. Rezerve statutare	090				
	3. Alte rezerve	100				
	<b>Total rezerve</b> (rd.080 + rd.090 + rd.100)	110	1520756			1520756
	<b>Profit (pierdere)</b>					
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	120	X	3944		3944

IV.	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	17837685		2594672	15243013	
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140	X	7625668		7625668	
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	X	( )	( )	( )	
	<b>Total profit (pierdere)</b> (rd.120 + rd.130 + rd.140 + rd.150)	160		17837685	7629612	2594672	22872625
V.	<b>Rezerve din reevaluare</b>	170					
VI.	<b>Alte elemente de capital propriu</b>	180					
	<b>Total capital propriu</b> (rd.060 + rd.070 + rd.110 + rd.160 + rd.170 + rd.180)	190		30530954	7629612	2594672	35565894

## SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

de la 01.01.2022 până la 31.12.2022

Anexa 4

Indicatori	Cod rd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
<b>Fluxuri de numerar din activitatea operațională</b>			
Încasări din vânzări	010	20584367	27488937
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020	5699470	12958472
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030	4458491	5090172
Dobânzi plătite	040		
Plata impozitului pe venit	050	1418076	1342637
Alte încasări	060	7813	13650
Alte plăți	070	2965110	3209129
<b>Fluxul net de numerar din activitatea operațională</b> (rd.010 - rd.020 - rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080	6051033	4902177
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de investiții</b>			
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	090		
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	100	909270	610682
Dobânzi încasate	110	7526	5925
Dividende încasate	120		
inclusiv: dividende încasate din străinătate	121		
Alte încasări (plăți)	130	-3242264	-1215144
<b>Fluxul net de numerar din activitatea de investiții</b> (rd.090 - rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)	140	-4144008	-1819901
<b>Fluxuri de numerar din activitatea financiară</b>			
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	150		
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160		
Dividende plătite	170	2973839	2594672
inclusiv: dividende plătite nerezidenților	171		
Încasări din operațiuni de capital	180		
Alte încasări (plăți)	190		
<b>Fluxul net de numerar din activitatea financiară</b> (rd.150 - rd.160 - rd.170 + rd.180 ± rd.190)	200	-2973839	-2594672
<b>Fluxul net de numerar total</b> (± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)	210	-1066814	487604
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220	-161	409
<b>Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune</b>	230	1776512	709537
<b>Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune</b> (± rd.210 ± rd.220 + rd.230)	240	709537	1197550